



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ОТНОШЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАПИТАЛ-ПОЛИС МЕДИЦИНА» ЗА 2016 ГОД, ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С УСТАНОВЛЕННЫМИ В РФ ПРАВИЛАМИ

УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАПИТАЛ-ПОЛИС МЕДИЦИНА»

Сведения об аудируемом лице

Наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал-полис Медицина».*

Основной государственный регистрационный номер в едином государственном реестре юридических лиц: 1027810220382.

Место нахождения: *Московский пр., д.22, литер 3, Санкт-Петербург, 190013, Россия.*

Номер и дата выдачи лицензии на осуществление страховой деятельности: ОС № 2875 – 01 от 28 января 2015 года

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 2875

Сведения об аудиторе

Наименование: *Акционерное общество «Аудиторы Северной Столицы».*

Основной государственный регистрационный номер в едином государственном реестре юридических лиц: 1027809225762.

Место нахождения: *Большой пр. П.С., д. 43, оф. 1, г. Санкт-Петербург, 197198, Россия.*

Наименование саморегулируемой организации (СРО) аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (общий регистрационный номер записи) в реестре СРО аудиторов: 11606060790.

Информация о членстве в международной аудиторской организации: *действительный член и официальный представитель на территории России международной ассоциации независимых аудиторских фирм Morison KSi (www.morisonksi.com, www.ksi.org), соглашение от 17.02.1999.*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания "Капитал-полис Медицина"» за 2016 год, подготовленной в соответствии с установленными в РФ правилами, которая состоит из бухгалтерского баланса страховщика (форма №1-страховщик), отчета о финансовых результатах страховщика (форма №2-страховщик) и приложений к ним: отчета об изменениях капитала страховщика (форма №3-страховщик), отчета о движении денежных средств страховщика (форма № 4-страховщик), пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма), отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования (форма №6-ОМС), пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (текстовая форма).

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания "Капитал-полис Медицина"» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиками и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью



выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания "Капитал-полис Медицина" по состоянию на 31 декабря 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиками.

Прочие сведения

Стоимость недвижимого имущества, отраженная в Бухгалтерском балансе Общества по состоянию на 31.12.2016 года по строке 1120 представлена четырьмя объектами, находящимися на территории города Санкт-Петербург и определена оценщиком ООО «Точная оценка».

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 29 Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – «Закон») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в дополнение к нашему аудиту мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные дополнительные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнением внутренних требований, порядков и методологий, с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты указанных проведенных нами дополнительных процедур изложены ниже.

В части выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2016 года требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»:

Мы установили, что Общество по состоянию на 31 декабря 2016 года обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения;

- Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2016 года соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
- Мы установили, что формирование средств Общества и их расходование по состоянию на 31 декабря 2016 года в целом соответствует требованиям, установленным Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности страховыми медицинскими организациями.

В части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

- Мы установили, что учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества в соответствии с Законом.
- Мы установили, что Обществом по состоянию на 31 декабря 2016 года назначен внутренний аудитор.
- Мы установили, что внутренний аудитор Общества подчинен и подотчетен общему собранию участников Общества.
- Мы установили, что внутренний аудитор Общества соответствует требованиям, установленным Законом, и не совмещает свою деятельность с другими должностями в Обществе.
- Мы установили, что положение о внутреннем аудите страховой медицинской организации, действующее по состоянию на 31 декабря 2016 года, содержит элементы, требуемые Законом, и что оно было утверждено в соответствии с указанным Законом.
- Мы установили, что квартальные отчеты и годовой отчет о результатах проведенных проверок, подготовленные внутренним аудитором Общества в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, включают наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствия, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества.
- Мы установили, что в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, общее собрание участников, исполнительные органы управления Общества получали отчеты, подготовленные внутренним аудитором в порядке и сроки, предусмотренные положением о внутреннем аудите, обсуждали вопросы, включенные в указанные отчеты, и рассматривали меры по устранению нарушений и недостатков в деятельности Общества.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия указанных в Законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона.

30 марта 2017 г., зарегистрировано за №6

Заместитель генерального директора
АО «Аудиторы Северной Столицы»
по доверенности от 09.01.2017 №2

квалификационный аттестат аудитора № 01-000876



Н.Ю. Константинова

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

На 31 декабря 2016 г.

4

		КОДЫ		
Форма № 1-страховщик по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)	31	12	2016	
Страховщик				
<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Капитал-полис Медицина"</u>	по ОКПО	23178841		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1027810220382		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	2875		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7826667390		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Частная</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
Единица измерения: тыс. руб. / <u>млн.руб.</u> (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) <u>190013, Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 22, лит.3</u>				

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
	I. Активы				
1.1	Нематериальные активы	1110	-	-	-
2.1;2,3	Основные средства	1120	90 270	13 848	15 111
2.1;2,2; 2,3;2,4;	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	-
3.1;3,2;	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	70 358	41 778	26 859
	Отложенные налоговые активы	1150	-	-	73
4.1;4,2;	Запасы	1210	129	2	150
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	-	-	-
5.1;5,2;	Дебиторская задолженность	1250	39 943	82 893	65 057
	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	19 943	19 667	13 098
	Прочие активы	1290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	220 643	158 188	120 348
	БАЛАНС	1000	220 643	158 188	120 348

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5	6
	ПАССИВ				
	II. Капитал и резервы				
	Уставный капитал	2110	140 000	60 000	60 000
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	40 382	4 196	5 019
	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	-	-	-
	Резервный капитал	2150	17	17	17
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	(2 748)	8 108	4 085
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	177 651	72 321	69 121
	III. Обязательства				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	-	-	-
5.3	Заемные средства	2230	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	2240	52	157	202
7;	Оценочные обязательства	2250	1 671	1 225	846
	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5.3;5.4;	Кредиторская задолженность	2270	34 346	84 485	49 817
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	362
	Прочие обязательства	2290	6 923	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	42 992	85 867	51 227
	БАЛАНС	2000	220 643	158 188	120 348

Руководитель Кузнецов Алексей Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Григуль Светлана Константиновна
(подпись) (расшифровка подписи)

"28" Марта 2017 г.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

6

За 2016 год

Форма № 2-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		0710002		
		31	12	2016
Страховщик				
Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Капитал-полис Медицина"	по ОКПО	23178841		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1027810220382		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	2875		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7826667390		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКПОФ / ОКФС	1 23 00	16	
Единица измерения: тыс. руб. / млн.руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
	Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование	1100	-	-
	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1110	-	-
	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
	Доходы по инвестициям	1200	-	-
	Расходы по инвестициям	1300	-	-
	Выплаты - нетто-перестрахование	1400	-	-
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1410	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	1500	-	-
	изменение страховых резервов по страхованию жизни - всего	1510	-	-
	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	1600	-	-
	аквизиционные расходы	1610	-	-
	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
	перестраховочная комиссия и тантjemы по договорам перестрахования	1630	-	-
	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
	Результат от операций по страхованию жизни	1000	-	-

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы" 3

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	-	-
	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	-	-
	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	-	-
	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	-	-
	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	-	-
	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	-	-
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	-	-
	расходы по урегулированию убытков	2220	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	-	-
	изменение резервов убытков - всего	2240	-	-
	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	-	-
	Изменение иных страховых резервов	2300	-	-
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	2600	-	-
	аквизиционные расходы	2610	-	-
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	-	-
	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	-	-
	Доходы по инвестициям	2700	-	-
	Расходы по инвестициям	2800	-	-
	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	-	-
	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	-	-
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	-	-
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
8.7	Управленческие расходы	3100	(3 624)	(2 262)
8.7;8.9	Прочие доходы	3200	62 460	85 630
8.7;8.8; 8.9	Прочие расходы	3300	(69 073)	(77 947)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	(10 237)	5 421
	Текущий налог на прибыль	3500	(724)	(1 426)
	в том числе: постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	2 667	342
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	105	(44)
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	-	72
	Прочее	3800	-	-
		3900	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	(10 856)	4 023

Показатели	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
2.1	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	-	(823)
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	(10 856)	3 200
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель

(Handwritten signature)

Кузнецов Алексей Николаевич

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

Григуль Светлана Константиновна

(подпись)

(расшифровка подписи)

28 Марта 2017 г.



ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

За 2016 год

Форма № 3-страховщик по
Дата (число, месяц,

Страховщик Общество с ограниченной ответс
твенностью Страховая компания " Капитал-полис Медицина" по ОКПО

Основной государственный регистрационный номер по ЕГРЮЛ

Регистрационный номер страховщика по ЕГРССД

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН

Вид экономической деятельности Страхование по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной / Частная
ответственностью по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. млн.руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ

КОДЫ		
0710003		
31	12	2016
23178841		
1027810220382		
2875		
7826667390		
66		
1 23 00		
		16
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	1000	60 000	-	5 019	17	4 085	69 121
За 2015 г.							
Увеличение капитала - всего	1100	-	-	-	-	4 023	4 023
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	4 023	4 023
переоценка имущества	1120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся не посредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
	1170	-	-	-	-	-	-

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы" 6

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала - всего	1200	-	-	(823)	-	-	(823)
в том числе:							
убыток	1210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	1220	x	x	(823)	x	-	(823)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	1230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	1240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	1250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	1260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1270	x	x	x	x	-	-
	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	(823)	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	2000	60 000	-	4 196	17	8 108	72 321
За 2016 г.							
Увеличение капитала - всего	2100	80 000	-	41 059	-	1 615	122 673
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	1 615	1 614
переоценка имущества	2120	x	x	41 059	x	x	41 059
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	2130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	2140	80 000	-	-	x	x	80 000
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
	2170	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего	2200	-	-	(4 873)	-	(12 471)	(17 344)
в том числе:							
убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	(4 873)	x	12 471	17 344
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	2230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	2240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	2250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	2260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	2270	x	x	x	x	-	-
	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	36 186	-	(12 471)	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3000	140 000	-	40 382	17	(2 748)	177 651

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Форма 0710003 с. 3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	Изменения капитала за 2015 г.		На 31 декабря 2015 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6
Капитал - всего					
до корректировок	4000	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	4100	-	-	-	-
исправлением ошибок	4200	-	-	-	-
после корректировок	5000	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	4010	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	4110	-	-	-	-
исправлением ошибок	4210	-	-	-	-
после корректировок	5010	-	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
до корректировок	4020	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	4120	-	-	-	-
исправлением ошибок	4220	-	-	-	-
после корректировок	5020	-	-	-	-
в том числе по статьям:					

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	177 651	72 321	69 121

Руководитель Кузнецов Алексей Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Григуль Светлана Константиновна
(подпись) (расшифровка подписи)

"28" Марта 2017 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2016 г.

		КОДЫ		
		0710004		
		31	12	2016
Форма № 4-страховщик по ОКУД				
Дата (число, месяц, год)				
Страховщик <u>Общество с ограниченной ответс</u>	по ОКПО	23178841		
<u>твенностью</u> <u>Страховая компания " Капитал-полис Медицина"</u>	по ЕГРЮЛ	1027810220382		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРССД	2875		
Регистрационный номер страховщика	ИНН	7826667390		
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКВЭД	66		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКФС / ОКФФ	1 23 00	16	
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общество с ограниченной</u> / <u>Частная</u> <u>ответственностью</u>	по ОКЕИ	384		
Единица измерения: тыс. руб. / млн.руб. (ненужное зачеркнуть)				

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	1100	4 525 113	4 245 343
в том числе:			
страховых премий	1110	-	-
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	-	-
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	4 473 380	4 196 525
прочие поступления	1190	51 733	48 818
Платежи - всего	1200	(4 528 400)	(4 243 360)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	-	-
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	-	-
оплата аквизиционных расходов	1220	-	-
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	-	-
по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1230	-	-
потерпевшим по прямому возмещению убытков	1235	-	-
профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	1240	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	(4 467 533)	(4 184 848)
в связи с оплатой труда работников	1250	(40 850)	(40 296)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(10 524)	(12 614)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(1 665)	(934)
прочие платежи	1290	(7 828)	(4 668)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	(3 287)	1 983

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы" 9

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	-	-
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	-	-
прочие поступления	2190	-	-
Платежи - всего	2200	(22 607)	(3 279)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	-	-
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	(22 607)	(3 279)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	(22 607)	(3 279)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	26 170	67 530
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	26 170	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	67 530
Платежи - всего	3200	-	(59 665)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников	3210	-	-
на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	3220	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	-	-
прочие платежи	3290	-	(59 665)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	26 170	7 865
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	276	6 569
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	19 667	13 098
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	19 943	19 667
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	-	-

Руководитель Кузнецов Алексей Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Григуль Светлана Константиновна
(подпись) (расшифровка подписи)

"28" Марта 2017 г.



ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма)

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

Наименование показателя	Код строки	Период	Изменения за период										На конец периода	
			На начало года		поступило	выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
Нематериальные активы - всего	1100	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:	1200	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1101	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1201	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1102	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1202	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы, созданные самим страховщиком - всего	1300	-	-	-
в том числе:				
программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1301	-	-	-
	1302	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью - всего	1400	-	-	-
в том числе:				
	1401	-	-	-
	1402	-	-	-

ПРОАУДИРОВАНО
 АО "Аудиторы Северной Столицы"
 13

2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 с. 2

Наименование показателя	Код строки	Период	Изменения за период						На конец периода			
			Начало года		выбыло объектов		на числено амортизации	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	2100	за 2016 г.	17 254	(3 406)	53 962	(285)	285	(1 254)	25 445	1 731	96 376	(6 106)
в том числе:	2200	за 2015 г.	18 058	(2 947)	18	-	-	(459)	(822)	-	17 254	(3 406)
недвижимое имущество - всего	2110	за 2016 г.	14 475	(1 143)	53 830	-	-	(1 053)	25 445	1 731	93 750	(3 927)
в том числе:	2210	за 2015 г.	15 279	(906)	18	-	-	(237)	(822)	-	14 475	(1 143)
1/16 доля в общей долевой собственности	2111	за 2016 г.	10 275	(1 143)	-	-	-	(259)	7 417	1 012	17 692	(2 414)
земельный участок	2211	за 2015 г.	10 257	(906)	18	-	-	(237)	-	-	10 275	(1 143)
	2112	за 2016 г.	4 200	-	-	-	-	-	(3 142)	-	1 058	-
	2212	за 2015 г.	5 022	-	-	-	-	-	(822)	-	4 200	-
4/16 доли в общей долевой собственности	2113	за 2016 г.	-	-	37 129	-	-	(794)	33 641	719	70 770	(1 513)
	2213	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
земельный участок	2114	за 2016 г.	-	-	16 701	-	-	-	(12 471)	-	4 230	-
	2214	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты основных средств - всего	2150	за 2016 г.	2 779	(2 263)	132	(285)	285	(201)	-	-	2 626	(2 179)
в том числе:	2250	за 2015 г.	2 779	(2 041)	-	-	-	(222)	-	-	2 779	(2 263)
Компьютерное оборудование	2151	за 2016 г.	2 143	(2 051)	132	(285)	285	(74)	-	-	1 990	(1 840)
	2251	за 2015 г.	2 143	(1 956)	-	-	-	(95)	-	-	2 143	(2 051)
Автомобиль	2152	за 2016 г.	636	(212)	-	-	-	(127)	-	-	636	(339)
	2252	за 2015 г.	636	(85)	-	-	-	(127)	-	-	636	(212)

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов		начислено амортизации	пересчета		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Учено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	2300	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2400	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2310	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2410	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: недвижимое имущество - всего	2311	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2411	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты - всего	2350	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2450	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2351	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2451	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

0710005 с. 3

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т. п. основных средств - всего	2500	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2600	за 2015 г.	-	18	-	(18)	-
в том числе:							
Реконструкция 1/16 долевой собственности	2501	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2601	за 2015 г.	-	18	-	(18)	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	2700	-	18
в том числе:			
реконструкция здания	2701	-	18
модернизация	2702	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего	2800	-	-
в том числе:			
	2801	-	-

0710005 с. 4

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2910	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2920	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2930	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2940	1 731	1 731	9 985
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	2970	-	-	-

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

07/0005 6.5

Наименование по казателю	Код строки	Период	Изменения за период					На конец периода				
			На начало года		выбыло (погашено)			начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	первоначальная стоимость					
4	5	6	7	8	9	10	11	12				
I	2	3										
Финансовые вложения - всего	3100	за 2016г.	41 778	-	582 600	(554 020)	-	-	-	70 358	-	-
в том числе:	3200	за 2015г.	26 859	-	58 840	(43 921)	-	-	-	41 778	-	-
банковские вклады (депозиты)	3101	за 2016г.	29 920	-	582 600	(554 020)	-	-	-	58 500	-	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	3102	за 2016г.	15 000	-	58 840	(43 920)	-	-	-	29 920	-	-
акции	3103	за 2016г.	5 598	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3203	за 2015г.	5 599	-	-	(1)	-	-	-	5 598	-	-
облигации	3104	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3204	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
векселя	3105	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3205	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
предоставленные займы	3106	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3206	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады в уставные капиталы	3107	за 2016г.	6 260	-	-	-	-	-	-	6 260	-	-
	3207	за 2015г.	6 260	-	-	-	-	-	-	6 260	-	-
ипотечные сертификаты участия	3108	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3208	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
инвестиционные паи пассивных инвестиционных фондов	3109	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3209	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долевое участие в общих фондах банковского управления	3110	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3210	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные сертификаты	3111	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3211	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозитарные расписки	3112	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3212	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные финансовые вложения	3113	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3213	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Из строки "Финансовые вложения - всего" вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3199	за 2016г.	11 858	-	-	-	-	-	-	11 858	-	-
	3299	за 2015г.	11 859	-	-	(1)	-	-	-	11 858	-	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	3300	-	-	-
в том числе:	3301	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	3400	-	-	-
в том числе:	3401	-	-	-
Финансовые вложения, переданные с обязательством обратного выкупа по сделкам РЕПО - всего	3500	-	-	-
в том числе:	3501	-	-	-
Финансовые вложения, полученные с обязательством обратной продажи по сделкам РЕПО - всего	3600	-	-	-
в том числе:	3601	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	3700	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

0710005 с. 6

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убыток от снижения стоимости	оборот запасов между группами, видами	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себестоимость	резерв под снижение стоимости				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Запасы - всего	4100	за 2016 г.	2	-	1 333	(1 206)	-	-	x	129	-
	4200	за 2015 г.	150	-	2 004	(2 152)	-	-	x	2	-
в том числе:											
Топливо	4101	за 2016 г.	2	-	136	(137)	-	-	-	1	-
	4201	за 2015 г.	2	-	147	(147)	-	-	-	2	-
Прочие материалы	4102	за 2016 г.	-	-	1 197	(1 069)	-	-	-	128	-
	4202	за 2015 г.	148	-	1 857	(2 005)	-	-	-	-	-
Запасные части	4103	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4203	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвентарь и хоз. принадлежности	4104	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4204	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
РБП	4105	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4205	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	4300	-	-	-
в том числе:				
	4301	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	4400	-	-	-
в том числе:				
	4401	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность, депо премий, фонд предупредительных мероривитий
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий

0710005, с. 7

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление			выбытие				перевод из долго-срочной в краткосрочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	создание резерва сомнительных долгов	погашение	списание на финансовый результат	списание за счет резерва сомнительных долгов	восстановление резерва по сомнительным долгам			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям страхования - всего	5100	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5200	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5110	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5210	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
из нес:	5111	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность страхователей	5211	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5112	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5212	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5130	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5230	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	5140	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5240	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
<p>задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд", а также дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (кроме обязательного государственного страхования)</p>	5150	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5250	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность по страховым премиям (взносам) по другим договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни	5160	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5260	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
из нес:															
задолженность страхователей	5161	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5261	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5162	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5262	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность страховых брокеров	5170	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5270	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, страхования	5180	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5280	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:															
	5181	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5281	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	5300	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5400	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:															
задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5310	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5410	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5320	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5420	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5330	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5430	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5440	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по перестраховочной комиссии и тансьемам	5350	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5450	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность страховых брокеров	5360	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5460	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5370	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5470	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:															
	5371	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5471	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5501	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5502	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5601	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5602	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность	5700	за 2016г	82 893	-	10 253 286	-	-	(10 296 236)	-	-	-	-	39 943	-
	5750	за 2015г	65 057	-	6 141 254	-	-	(6 123 418)	-	-	-	-	82 893	-
в том числе:														
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5701	за 2016г	238	-	5 974	-	-	(6 039)	-	-	-	-	173	-
	5751	за 2015г	-	-	2 208	-	-	(1 970)	-	-	-	-	238	-
задолженность по субординационным требованиям	5702	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5752	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5703	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5753	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5704	за 2016г	330	-	428	-	-	(330)	-	-	-	-	428	-
	5754	за 2015г	153	-	330	-	-	(153)	-	-	-	-	330	-
задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5705	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5755	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	5706	за 2016г	82 325	-	10 246 884	-	-	(10 289 867)	-	-	-	-	39 342	-
	5756	за 2015г	64 904	-	6 138 716	-	-	(6 121 295)	-	-	-	-	82 325	-
в том числе:														
Авансы выданные в Лечебные организации	5707	за 2016г	5 585	-	1 623 380	-	-	(1 615 814)	-	-	-	-	13 151	-
	5757	за 2015г	16 421	-	1 733 940	-	-	(1 744 776)	-	-	-	-	5 585	-
	5708	за 2016г	7 579	-	8 610 331	-	-	(8 661 497)	-	-	-	-	24 593	-
Задолженность, возникшую при расчетах по договорам о финансовом обеспечении ОМС	5758	за 2015г	26 507	-	4 389 585	-	-	(4 340 333)	-	-	-	-	75 759	-
	5709	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОАО "АБ" Россия"	5759	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5710	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ООО МЦ "Капитал-Полис"	5760	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5711	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ЧУСПИ СПб ООО "Доверие"	5761	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5712	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ООО "ИКТ"	5762	за 2015г	300	-	-	-	-	(300)	-	-	-	-	-	-
	5713	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОАО Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"	5763	за 2015г	275	-	471	-	-	(746)	-	-	-	-	-	-
	5714	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ООО "Мит Хауз"	5764	за 2015г	2 074	-	-	-	-	(2 074)	-	-	-	-	-	-

Прочие	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	5715 за 2016г	5715 за 2015г	981	-	13173	-	-	(12 336)	-	-	-	-	1398	-
	5765 за 2015г	627	-	-	14720	-	-	(14 366)	-	-	-	-	981	-

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченная дебиторская задолженность - всего	6100	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования	6110	-	-	-	-	-	-
из нее:							
страхователей	6111	-	-	-	-	-	-
страховых агентов	6112	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6113	-	-	-	-	-	-
состраховщиков	6114	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям перестрахования	6120	-	-	-	-	-	-
из нее:							
перестрахователей	6121	-	-	-	-	-	-
перестраховщиков	6122	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6123	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	6130	-	-	-	-	-	-
задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	6140	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	6150	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
6151	6151	-	-	-	-	-	-
Просроченное дело премий у перестрахователей	6200	-	-	-	-	-	-

0710005 с. 9

8.А. Изменение в долевом кредиторской задолженности и заемных средств, в том числе привлеченных средств от клиентов

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Перевод из долго-срочной в краткосрочную	Остаток на конец периода
				поступление		погашение	выбыло			
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления		списание на финансовый результат			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Кредиторская задолженность по операциям страхования	7100	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
сострахования - всего	7200	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:										
страхователи	7110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
	7210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
страховые агенты	7120	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
	7220	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
страховые брокеры	7130	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
	7230	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7140	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
	7240	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
состраховщики	7150	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
	7250	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	7160	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
	7260	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:										
	7161	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
	7261	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	x	-

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	2016 г.		2015 г.							
	7300	7400	7300	7400						
в том числе:										
задолженность перед перестрахователем по доле в произведенных выплатах	7310	7410	-	-	-	-	-	-	-	X
задолженность перед перестрахователем по перестраховочной комиссии и тантьемам	7320	7420	-	-	-	-	-	-	-	X
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7330	7430	-	-	-	-	-	-	-	X
страховые брокеры	7340	7440	-	-	-	-	-	-	-	X
прочая задолженность по операциям перестрахования	7350	7450	-	-	-	-	-	-	-	X
в том числе:										
	7351	7451	-	-	-	-	-	-	-	X
										X

	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	7900	7910	7920	7930	7940	7950	7960	7970	7980	7990	8000	8010	8020	8030
	за 2016 г.	за 2016 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2015 г.	за 2016 г.
долгосрочная - всего														
в том числе:														
Итого кредиторская задолженность														
Задолженность по депозитам и премию перед перестраховщиками														
Краткосрочные заемные средства - всего														
в том числе:														
кредиты														
займы														
Долгосрочные заемные средства - всего														
в том числе:														
кредиты														
займы														

0710005 с. 10

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
I	2	3	4	5
Просроченная кредиторская задолженность - всего	6300	-	-	-
в том числе:				
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6310	-	-	-
из нее:				
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	6311	-	-	-
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	6312	-	-	-
задолженность перед страховыми агентами	6313	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6314	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям перестрахования	6320	-	-	-
из нее:				
задолженность перед перестрахователями	6321	-	-	-
задолженность перед перестраховщиками	6322	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6323	-	-	-
прочая кредиторская задолженность	6330	-	-	-
в том числе:				
6331	6331	-	-	-
6400	6400	-	-	-
Просроченные заемные средства - всего				
в том числе:				
кредиты	6410	-	-	-
займы	6420	-	-	-
Просроченная задолженность по депозитам перед перестраховщиками	6500	-	-	-

5.5. Движение средств фонда предупредительных мероприятий

0710005 с. 11

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период		Остаток на конец периода
				начислено	использовано	
1	2	3	4	5	6	7
Фонд предупредительных мероприятий - всего	6600	за 2016 г.	-	-	-	-
	6700	за 2015 г.	-	-	-	-
в том числе:	6601	за 2016 г.	-	-	-	-
	6701	за 2015 г.	-	-	-	-

5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя	Код строки ⁴	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Использовано на финансирование - всего	6800	-	-
в том числе:			
строительства пожарных депо, лабораторий, полигонов и т. п.	6801	-	-
приобретения и ремонта пожарных машин, найма транспорта для тушения пожаров	6802	-	-
прочих противопожарных мероприятий	6803	-	-
приобретения и ремонта оборудования и инвентаря, средств связи для предупреждения дорожно-транспортных происшествий	6804	-	-
приобретения и ремонта машин (в том числе специальных) Госавтоинспекции	6805	-	-
прочих мероприятий по предупреждению дорожно-транспортных происшествий	6806	-	-
профилактических и санитарно-гигиенических мероприятий по охране здоровья населения и снижения травматизма	6807	-	-
научных исследований в области совершенствования медицинского оборудования и разработки новых лекарственных средств	6808	-	-
противопожарных и противоселевых мероприятий	6809	-	-
мероприятий по совершенствованию оборудования очистительных сооружений и других природоохранных объектов	6810	-	-
строительства и реконструкции станций защиты растений и лабораторий	6811	-	-
строительства и реконструкции станций по борьбе с болезнями животных, ветеринарных лечебниц и т.п.	6812	-	-
прочих мероприятий	6819	-	-
в том числе:			
	6820	-	-

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля пере-страховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля пере-страховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля пере-страховщиков	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни - всего	8110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	8111	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
математический резерв	8211	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8112	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8212	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8113	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8213	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	8114	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8214	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8115	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8215	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8116	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8216	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	8120	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8220	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	8121	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв незаработанной премии	8221	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8122	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8222	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8123	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8223	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
стабилизационный резерв	8124	за 2016 г.	-	X	-	-	X	-	-	X	-
	8224	за 2015 г.	-	X	-	-	X	-	-	X	-
иные страховые резервы	8125	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого страховые резервы	8100	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8200	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7. Оценочные обязательства

0710005 с. 13

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
1	2	3	4	5	6	7
Оценочные обязательства - всего	8300	1 225	4 089	(3 643)	-	1 671
в том числе:						
Резерв отпусков	8301	1 225	4 089	(3 643)	-	1 671
Резерв премий по итогам года	8302	-	-	-	-	-

8. Доходы и расходы страховщика

8.1. Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Страховые премии, начисленные - всего	8410	-	-
Справочно: списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, со страхования и перестрахования	8411	-	-
Изменение резерва незаработанной премии - всего	8420	-	-
Заработанные страховые премии - всего	8430	-	-
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	-	-
Справочно: списанная кредиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам перестрахования	8441	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8450	-	-
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	8400	-	-

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	3а 2016 г.	3а 2015 г.
1	2	3	4
Страховые выплаты - всего	8510	-	-
Возмещение убытков (страховых выплат) - всего	8520	-	-
в том числе:			
доходы по суброгационным и регрессным требованиям	8521	-	-
доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с переходом права собственности на него к страховщику	8522	-	-
Итого страховые выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)	8530	-	-
Доля перестраховщиков в страховых выплатах - всего	8535	-	-
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	-	-
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	-	-
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков - нетто-перестрахование	8550	-	-
Возврат страховых премий (взносов)	8560	-	-
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	-	-
Расходы по урегулированию убытков - всего	8570	-	-
в том числе:			
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданско-ответственности владельцев транспортных средств, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8571	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховым и выплатами, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8572	-	-
расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8573	-	-
другие расходы по урегулированию убытков	8579	-	-
Изменение резервов убытков - всего	8580	-	-
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	-	-
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков - всего	8590	-	-
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	-	-
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	-	-
Итого состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	8500	-	-

8.3. Отчисления от страховых премий по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 15

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Отчисления от страховых премий - всего	8600	-	-
в том числе:			
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8610	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	8620	-	-
по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	8630	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	8640	-	-
по иным видам страхования	8650	-	-
из них:	8651	-	-

8.4. Аквизиционные расходы

8.4.1. Аквизиционные расходы по страхованию жизни

0710005 с. 16

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
I	2	3	4
Аквизиционные расходы - всего	8710	-	-
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8711	-	-
вознаграждение страховым брокерам	8712	-	-
расходы на рекламу	8713	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8714	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, материальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8715	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8716	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8717	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8718	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, со страхования, перестрахования	8719	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8720	-	-
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8730	-	-

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	3а 2016 г.	3а 2015 г.
I	2	3	4
Аквизиционные расходы - всего	8740	-	-
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8741	-	-
вознаграждение страховым брокерам	8742	-	-
расходы на рекламу	8743	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8744	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8745	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8747	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8748	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, со страхования, перестрахования	8749	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750	-	-
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8760	-	-

8.5. Доходы и расходы по инвестициям
8.5.1. Доходы и расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни

0710005 с. 17

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни - всего	8800	-	-
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	8810	-	-
из них:			
дивиденды от вложений в акции	8811	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	8812	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	8820	-	-
из них:			
доходы по государственному и муниципальным ценным бумагам	8821	-	-
доходы по облигациям	8822	-	-
доходы по векселям	8823	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	8830	-	-
доходы по предоставленным займам	8840	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	8850	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8860	-	-
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8861	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8862	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8863	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8870	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	8880	-	-
иные доходы по инвестициям	8890	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни - всего	8900	-	-
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	8910	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8920	-	-
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8921	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8922	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8923	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8930	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	8940	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	8950	-	-
иные расходы по инвестициям	8990	-	-

8.5.2. Доходы и расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 18

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9100	-	-
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	9110	-	-
из них:			
дивиденды от вложений в акции	9111	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	9112	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	9120	-	-
из них:			
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	9121	-	-
доходы по облигациям	9122	-	-
доходы по векселям	9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	-	-
доходы по предоставленным займам	9140	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	9150	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9160	-	-
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9161	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9162	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9163	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9170	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	9180	-	-
иные доходы по инвестициям	9190	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9200	-	-
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	9210	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9220	-	-
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9221	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9222	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9223	-	-

1	2	3	4
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9230	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	9250	-	-
иные расходы по инвестициям	9290	-	-

8.6. Прочие доходы и расходы
8.6.1. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

0710005 с. 19

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию жизни - всего	9310	-	-
в том числе:			
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперчисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9311	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9312	-	-
списанная кредиторская задолженность перед страховщиками - участниками договора страхования	9313	-	-
вознаграждения по договорам страхования от страховщиков - участников договора страхования	9314	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9315	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями страхования жизни	9316	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9317	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9319	-	-
Прочие расходы по страхованию жизни - всего	9320	-	-
в том числе:			
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперчисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9321	-	-
тангенты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9322	-	-
вознаграждения страховщикам по договорам страхования	9323	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию жизни	9324	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, страховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9325	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9329	-	-

8.6.2. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
I	2	3	4
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9400	-	-
в том числе:			
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователям страховым премиям по договорам перестрахования	9410	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9420	-	-
списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками - участниками договора страхования	9430	-	-
вознаграждения по договорам страхования от состраховщиков - участников договора страхования	9440	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе высказанных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9450	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни	9460	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9470	-	-
доходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков и схода из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего	9480	-	-
из них:			
доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда	9481	-	-
доходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего	9482	-	-
иные доходы, не посредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9490	-	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9500	-	-
в том числе:			
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9510	-	-
тангемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9520	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам страхования	9530	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни	9540	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9550	-	-
списанная нереляная к высказанию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков, застрахованных ответственностью указанных лиц, ранее принятая к учету при реализации суброгационных и регрессных требований	9560	-	-
расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего	9570	-	-
из них:			
расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания дебиторской задолженности страховщика причинителя вреда	9571	-	-
расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности страховщика потерпевшего	9572	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9590	-	-

8.7. Доходы и расходы страховщика, не связанные со страховыми операциями

0710005 с. 21

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
	2	3	4
Управленческие расходы - всего	9600	3 624	2 262
в том числе:			
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9601	2 235	1 899
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9602	1 064	-
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9603	-	-
транспортные расходы	9604	-	-
командировочные расходы	9605	-	-
представительские расходы	9606	-	-
информационные и консультационные услуги	9607	78	-
аудиторские услуги	9608	80	80
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9609	-	-
услуги клиринга	9610	-	-
услуги связи	9611	-	-
услуги страховых актуариев	9612	165	100
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	9613	2	183
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9614	-	-
материальные затраты	9615	-	-
прочие управленческие расходы	9619	-	-
Прочие доходы - всего	9620	6 024	23 303
в том числе:			
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9621	-	20 000
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9622	1 112	510
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9623	-	-
другие доходы	9629	4 912	2 793
Прочие расходы - всего	9630	16 716	22 859
в том числе:			
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	9631	-	20 774
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9632	-	-
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т.п.)	9633	455	553
проценты по долговым обязательствам	9634	-	-
другие расходы	9639	16 261	1 532

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	1 034	1 412
Затраты на оплату труда	9652	33 050	32 373
Отчисления на социальные нужды	9653	8 908	9 796
Амортизация	9654	191	458
Прочие затраты	9659	8 810	10 773
ИТОГО	9650	51 993	54 812

8.9. Доходы и расходы по обязательному медицинскому страхованию

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Доходы по операциям обязательного медицинского страхования - всего	9700	56436	62327
в том числе:			
в виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи	9710	4912	10370
в том числе:			
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	9711	2120	2839
в результате проведения медико-экономической экспертизы	9712	2280	7254
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	9713	512	277
в виде части средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств	9720	-	-
в виде части средств, поступивших от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	9730	-	-
поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	9740	51524	50829
вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	9750	-	1128
другие доходы по операциям обязательного медицинского страхования	9760	-	-
в том числе:			
	9761	-	-

0710005 с. 23

I			
1	2	3	4
Расходы по операциям обязательного медицинского страхования - всего	9800	52357	55088
в том числе:			
расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	9810	51993	54812
штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	9820	364	257
в том числе:			
за использование целевых средств не по целевому назначению	9821	-	-
за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	9822	-	-
иные штрафные санкции	9829	364	257
штрафы (пени) за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию	9830	-	19
другие расходы по операциям обязательного медицинского страхования	9840	-	-
в том числе:			
	9841	-	-

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Полученные - всего	9910	-	-	-
в том числе:				
гарантии	9911	-	-	-
поручительства	9912	-	-	-
Выданные - всего	9920	-	-	-
в том числе:				
гарантии	9921	-	-	-
поручительства	9922	-	-	-

Руководитель Кузнецов Алексей Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Григуль Светлана Константиновна
(подпись) (расшифровка подписи)



"28" Марта 2017 г.

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы" 55

ОТЧЕТ СТРАХОВОЙ МЕДИЦИНСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ


за 2016 г.


		КОДЫ		
		0710006		
Дата (год, месяц, число)		2016	12	31
Страховая медицинская организация				
<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Капитал-полис Медицина"</u>				
		по ОКПО 23178841		
Основной государственный регистрационный номер		по ЕГРЮЛ 1027810220382		
Регистрационный номер страховщика		по ЕГРССД 2875		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7826667390		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>		по ОКВЭД 66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Частная</u>				
		по ОКОПФ / ОКФС 1 23 00 16		
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ 384		

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Остаток целевых средств на начало отчетного года	1000	(61 652)	(24 953)
Поступило			
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	2100	4 404 501	4 203 621
Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи	2200	227 101	201 047
в том числе:			
в результате проведения медико-экономического контроля	2210	197 461	166 097
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	2220	13 528	9 708
в результате проведения медико-экономической экспертизы	2230	14 200	24 689
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	2240	1 912	553
Средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	2300	88	232
Прочие поступления целевых средств	2400	1 070	379
Всего поступило целевых средств	2000	4 632 760	4 405 279

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Использовано			
Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)	3100	(4 414 020)	(4 350 355)
Направлено в доход страховой медицинской организации	3200	(4 912)	(10 370)
в том числе:			
из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи	3210	(4 912)	(10 370)
в том числе:			
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	3211	(2 120)	(2 839)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	3212	(2 280)	(7 254)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за не оказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	3213	(512)	(277)
средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	3220	-	-
Прочее использование целевых средств	3300	-	(54)
Всего использовано целевых средств	3800	(4 418 932)	(4 360 779)
Возврат целевых средств источнику финансирования	3900	(145 253)	(81 199)
Остаток целевых средств на конец отчетного периода (отчетного года)	4000	6 923	(61 652)

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
СПРАВОЧНО:			
Поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	5100	51 524	50 829
Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5200	-	1 128
Поступления (доходы) в виде средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств	5300	-	-
Расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	5400	51 993	54 812
Штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5500	364	257
в том числе:			
за использование целевых средств не по целевому назначению	5510	-	-
за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	5520	-	-
иные штрафные санкции	5590	364	257
Штрафы (пени) за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию	5600	-	19
Авансы, выданные медицинским организациям на оплату медицинской помощи (сумма дебиторской задолженности медицинских организаций на конец отчетного периода)	6000	13 151	5 585

Руководитель  Кузнецов Алексей Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер  Григуль Светлана Константиновна
(подпись) (расшифровка подписи)

"28" Марта 2017 г.



ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

ПОЯСНЕНИЯ В ТЕКСТОВОЙ ФОРМЕ (ГБО)**Пер. № 2875, КАПИТАЛ-ПОЛИС МЕДИЦИНА****1. Краткая характеристика деятельности**

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Медицина» зарегистрировано 31 июля 1995 года Решением регистрационной палаты Санкт-Петербурга № 22296, Свидетельство о государственной регистрации № 15884 от 31 июля 1995 года выдано Регистрационной палатой Санкт-Петербурга.

Общество зарегистрировано по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа по адресу: 190013, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 22, литер 3. Почтовый адрес общества: 190013, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д.22, литер 3.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027810220382

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7826667390

Регистрационный номер в Едином государственном реестре субъектов страхового дела: 2875

Единоличный исполнительный орган: Директор Кузнецов Алексей Николаевич.

Ревизор: Рассолова Елена Петровна.

ООО СК «Капитал-полис Мед» работает в следующих условиях конкуренции:

На территории Санкт-Петербурга работает 7 страховых компаний, доля застрахованных лиц на 31.12.2016 г. составляет 5,7 % (313673 чел.) от общей численности застрахованных лиц в субъекте РФ.

На территории Красноярского края работает 6 страховых компаний, доля застрахованных лиц на 31.12.2016 г. составляет 2,8% (82461 чел.) от общей численности застрахованных лиц в субъекте РФ.

Общая численность застрахованных на 31.12.2016 г. Составляет 396134 человек.

Среднесписочная численность сотрудников-51 человек.

Отчётность составляется в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта.

2. Сведения о лицензиях

Лицензия на осуществление страхования ОС № 2875 – 01 от 28 января 2015 года выдана Обществу с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Медицина» (ООО СК «Капитал-полис Мед»).

Выдавший орган: Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Вид деятельности: обязательное медицинское страхование.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.

В соответствии с п.1 ст.32.5 Закона от 27.11.1992 г. № 4015-1 лицензия действует со дня ее получения Обществом. Лицензия получена 12 февраля 2015г.

3. Опыт работы

Страховая компания «Капитал-полис Медицина» основана в Санкт-Петербурге в 1995 году.

Накопленный опыт работы в сфере обязательного медицинского страхования позволяет обеспечивать застрахованным гражданам предоставление услуг по ОМС на высоком качественном уровне на всех этапах работы страховой компании: от оформления полиса ОМС до проведения экспертного контроля и обеспечения защиты прав и интересов застрахованных граждан, а также обеспечивать соблюдение установленных законодательством нормативов в рамках договоров с территориальными фондами и с медицинскими организациями. Деятельность по ОМС осуществляется на территории Санкт-Петербурга и Красноярского края.

По результатам оценки деятельности страховых медицинских организаций в Санкт-Петербурге Страховая компания «Капитал-полис Медицина» четыре года подряд заняла 1-е место среди страховых медицинских организаций и имеет награды Территориального фонда ОМС Санкт-Петербурга:

- Грамота за 1 место среди страховых медицинских организаций по итогам 2015 года на основании результатов оценки выполнения условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования;
- Диплом за реализацию проекта «Организация системы управления потоками пациентов в пунктах забора крови и биоматериалов в детской поликлинике №11 Выборгского района».
- Диплом за 1 место среди страховых медицинских организаций по итогам 2014 года;
- Почетный диплом за реализацию проектов «Внедрение автоматизированной системы информирования пациентов о записи к врачу по телефону как способ улучшения доступности медицинской помощи» и «Создание пункта взятия крови и биоматериалов».
- Дипломом за 1 место среди страховых медицинских организаций по итогам 2013 года;
- Почетный диплом по реализации социально-значимых проектов для жителей Санкт-Петербурга в 2013 году за реализацию проекта: «Совершенствование Центра записи граждан на прием к врачу по телефону в Петродворцовом районе».

4. Сведения об органах управления, ревизионной комиссии, главном бухгалтере, актуарии

4.1. Участниками общества являются:

Юридические лица:

ЗАО «СК «Капитал-полис» (68,6108%)

ООО «Могур-Инвест» (9,4168%)

ООО «МЦ «Капитал-Полис» (5,1648%)

Физические лица:

Морозов Н.Ф. (12,3%)

Морозов Ф.Н. (2,3881%)

Пекаревский А.М. (1,5695%)

Кузнецов А.Н. (0,55%)

4.2. Органы Общества:

Общее собрание участников Общества.

Единоличный исполнительный орган - директор Кузнецов Алексей Николаевич.

Ревизор – Рассолова Е.П.

4.3. Сведения о главном бухгалтере – Григуль Светлана Константиновна.

4.4. Актуарий – Зайцев М.Б.

5. Положение на рынке ценных бумаг

Организационно-правовая форма компании - общество с ограниченной ответственностью.

Компания не является эмитентом ценных бумаг.

6. Сведения о рейтингах страховщика

Рейтинга, присвоенного рейтинговыми агентствами, компания не имеет.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Медицина» является членом Ассоциации страховых медицинских организаций Санкт-Петербурга, Красноярской ассоциации страховых медицинских организаций.

21.02.2017 года Протоколом № 01/2017 внеочередного общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Медицина» принято решение о вступлении Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Медицина» (ОГРН 1027810220382, ИНН 7826667390) в качестве члена в Некоммерческую организацию «Всероссийский союз страховщиков», включенную в реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

27.02.2017 года на основании указанного решения были направлены документы, необходимые для вступления в члены ВСС. На основании части 4 статьи 10 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» саморегулируемая организация принимает решение о приеме финансовой организации в члены саморегулируемой организации или об отказе в приеме в члены саморегулируемой организации в течение 30 рабочих дней, следующих за днем получения документов.

8. Важнейшие операции

Важнейших операций в 2016 году не было.

9. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики, которые являются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика.

Бухгалтерский учет ведется методом начисления. Для учета управленческих расходов в головном подразделении используется 91 сч.

Счет 91 "Прочие доходы и расходы" также используется страховыми медицинскими организациями, осуществляющими обязательное медицинское страхование, для учета доходов и расходов, связанных с операциями обязательного медицинского страхования.

Учет доходов

По кредиту счета 91.1 "Прочие доходы и расходы" в течение отчетного периода также находят отражение следующие доходы, связанные с операциями обязательного медицинского страхования:

Поступления (доходы) в виде средств, поступивших на расчетный счет на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, - в корреспонденции с дебетом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования");

Доходы страховой медицинской организации в виде части полученных целевых средств - в корреспонденции с дебетом счета 86 "Целевое финансирование" (субсчет "Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию"); вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, - в корреспонденции с дебетом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования"); причитающиеся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств, - в корреспонденции с дебетом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования").

Средства, необоснованно предъявленные к оплате медицинскими организациями, выявленные в результате экспертизы медицинской помощи, в размере 30% направляются страховой медицинской организацией на формирование собственных средств в день удержания данной суммы из объема средств на оплату медицинской помощи, в бухгалтерском учете начисляются в том периоде, за который произведены удержания.

Учет расходов на ведение дела

На счете 91.2 отражаются все расходы, связанные с проведением страховых операций, а также другие расходы, определяемые ст.253, пп.4-6, 8-10, п.2, ст.294 НК РФ.

Учет по счету 91.2 ведется с использованием субконто с целью выделить расходы, учитываемые при налогообложении прибыли. Все расходы, отражаемые на счете 91.2 для целей формирования данных учитываются с подразделением на виды расходов.

Учет целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Счет 86 "Целевое финансирование" используется для обобщения информации о движении средств обязательного медицинского страхования (целевые средства), получаемых от территориального фонда обязательного медицинского страхования по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования и от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, для чего на данном счете открывается дополнительный субсчет « Целевые средства по ОМС » причитающиеся к получению целевые средства отражаются по кредиту счета 86 "Целевое финансирование" (субсчет "Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию") в корреспонденции с дебетом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами": субсчет "Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования" - при отражении целевых средств, причитающихся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования и поступившие на расчетный счет страховой организации на основании заявки;

субсчет "Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию" - при отражении целевых средств, причитающихся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи; субсчет "Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям" - при начислении целевых средств в виде взысканий с юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц.

Использование целевых средств отражается по дебету счета 86 "Целевое финансирование" (субсчет "Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию") в корреспонденции с кредитом:

счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет "Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию") - при начислении поступивших счетов от медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию на дату поступления в страховую компанию. А также при зачете ранее выданных авансов на указанные цели, делается бухгалтерская запись по дебету счета 86 в корреспонденции с кредитом сч. 76 на дату принятия вышеуказанных счетов к оплате (т.е. возникает обязанность по оплате выставленных счетов). Суммы не подлежащие оплате по результатам медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи удерживаются из объема средств, предназначенных для оплаты медицинской помощи по дебету сч. 76 в корреспонденции с кредитом сч. 86 в момент принятия счетов к оплате за оказанную медицинскую помощь. Средства, полученные от ТФ ОМС на финансовое обеспечение мероприятий по внедрению стандартов на реализацию программ модернизации здравоохранения из средств ФФ ОМС носят целевой характер и учитываются по кредиту счета 86. Финансирование медицинских учреждений на реализацию мероприятий по внедрению стандартов в рамках региональной программы модернизации здравоохранения является использованием целевых средств и учитываются по дебету 86 счета в корреспонденции со счетом 76.

Страховая организация формирует резерв отпусков.

Резерв учитывается на счете 96 «Резерв предстоящих расходов», рассчитывается в соответствии с ПБУ 8/2010. Расчет резерва осуществляется отдельно по каждому работнику исходя из количества дней оплачиваемого отпуска, на которые имеет право сотрудник по состоянию на отчетную дату, и его среднедневного заработка плюс страховые взносы по установленному законодательством тарифу.

Страховая организация формирует резерв сомнительных долгов. Резерв учитывается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам»

- резерв создается один раз в год по состоянию на конец периода на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации;
- величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

- при формировании резерва по сомнительным долгам дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации за счет созданных резервов.

Отчисления в резерв сомнительных долгов оформляются проводкой:

Дт 91 «Прочие расходы» Кт 63 «Резерв по сомнительным долгам».

Резерв сомнительных долгов создается один раз в год по результатам инвентаризации, проведенной по расчетам с контрагентами на конец отчетного периода. По сомнительной задолженности, выявленной в результате инвентаризации, компания формирует резерв:

- 1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

- 2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;

- 3) сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При списании не востребовавшихся долгов дебиторская задолженность списывается за счет сформированного резерва. При этом запись делается по дебету счета 63 в корреспонденции с кредитом счета учета дебиторской задолженности (78, 60, 76 и др.).

Проведение инвентаризации обязательно: - при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже; перед составлением годовой бухгалтерской отчетности (кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года). Инвентаризация основных средств один раз в год (декабрь), инвентаризация товаров, сырья и материалов, топлива, бланков строгой отчетности, дебиторы-кредиторы, расходы будущих периодов 1 раз в год. Бухгалтерский учет основных средств осуществляется в соответствии с требованиями ПБУ 6/01 (Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 N 26н в ред. от 24.12.2010) Первоначальная стоимость основных средств для ООО СК «Капитал-полис Мед» определяется как сумма расходов на их приобретение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Переоценка производится не чаще одного раза в год (на начало отчетного года), по группам (или одной группе) однородных объектов ОС путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Результаты проведенной по состоянию на первое число отчетного года переоценки объектов ОС отражаются в бухгалтерском учете обособленно. В результате проведения дооценки (Уценки) стоимость объекта ОС увеличивается (уменьшается), сумма дооценки (уценки) зачисляется в добавочной капитал организации. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Амортизация объектов основных средств начисляется *линейным методом* исходя из срока полезного использования.

К финансовым вложениям ООО СК «Капитал-полис Мед» относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, установленных законодательством и ПБУ 19/02.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение.

В случае, если подтверждается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений на обесценение, ООО СК «Капитал-полис Мед» образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Доходы по финансовым вложениям (депозитам) признаются доходами от деятельности ООО СК «Капитал-полис Мед» в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. N 32н.

Уровень существенности установлен в размере 5%.

Условный факт представляет собой имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, последствия которого могут возникнуть (или не возникнуть) только в будущем. К условным фактам относятся:- незавершенные на отчетную дату судебные разбирательства, не разрешенные на отчетную дату разногласия с налоговыми органами по поводу уплаты налогов в бюджет;- выданные до отчетной даты гарантии, поручительства и другие виды обеспечения обязательств, в пользу третьих лиц, сроки исполнения по которым еще не наступили;- учтенные (дисконтированные) до отчетной даты векселя, срок погашения которых не наступил отчетной даты;- какие-либо осуществленные до отчетной даты действия других организаций, в результате которых организация должна получить компенсацию, величина которой является предметом судебного разбирательства;- выданные организацией гарантийные обязательства,- продажа или прекращение какого-либо направления деятельности организации и т.д. Если вероятность изменения (уменьшения или увеличения) у будущем экономических выгод организации в связи с наступлением условного факта составляет менее 50%, такие факты не признаются. Если вероятность изменения экономических выгод очень высока (95-100%) или

высока (50-95%), такие факты признаются в качестве условных обязательств или условных активов.

10. Проверка адекватности страховых резервов

ООО СК «Капитал-полис Мед» осуществляет деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования. В связи с вступлением в силу нового закона об обязательном медицинском страховании № 326-ФЗ от 29.11.2010 года с 2012 года средства ОМС являются средствами целевого финансирования и страховые резервы не формируются.

11. Информация о принятых страховых рисках

Принятых страховых рисков нет.

12. Анализ оплаченных убытков

Анализ оплаченных убытков не производится.

13. Информация по сегментам

В 2016 году деятельность в сфере обязательного медицинского страхования осуществлялась через филиалы Общества:

Санкт-Петербургский филиал Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Медицина», адрес регистрации: 190013, Санкт-Петербург, Московский пр., д.22, лит. 3, пом. 4-Н.

Красноярский филиал Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Медицина», адрес регистрации: 660017, Красноярский край, г Красноярск, ул. Ленина, д.122

Ярославский филиал Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Медицина», адрес регистрации: 150040, Ярославская область, г. Ярославль, ул. Свердлова, дом 34. На территории Ярославской области деятельность по обязательному медицинскому страхованию прекращена 01.03.2016 года.

В указанных филиалах в 2016 г. деятельность характеризуется следующими показателями:

Средства целевого финансирования, поступившие на финансовое обеспечение медицинского страхования 4 626 690 в т.ч.:

г. Санкт-Петербург	- 3 357 542 тыс. руб.
г. Красноярский край	- 1 264 728 тыс. руб.

Ярославская область	- 4 420 тыс. руб.
---------------------	-------------------

Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам 4 414 020

г. Санкт-Петербург	- 3 176 981 тыс. руб.
--------------------	-----------------------

г. Красноярский край	- 1 235 209 тыс. руб.
----------------------	-----------------------

Ярославская область	- 1 830 тыс. руб.
---------------------	-------------------

Возврат целевых средств источнику финансирования 145 253 в т.ч.

г. Санкт-Петербург	- 134 089 тыс. руб.
--------------------	---------------------

г. Красноярский край	- 10 283 тыс. руб.
----------------------	--------------------

Ярославская область	- 881 тыс. руб.
---------------------	-----------------

14. Информация по прекращаемой деятельности

На территории Ярославской области деятельность по обязательному медицинскому страхованию прекращена 01.03.2016 года.

На иных территориях деятельности страховой организации деятельность не прекращалась.

Планов по прекращению деятельности не имеется.

15. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты не было.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

Условные обязательства и активы по состоянию на 31.12.2016

Входящие судебные дела

№ п/п	Название истца	Название ответчика	Сумма иска	№ дела	Состояние дела/ дата вынесения судебного акта, решения	Оценка руководством Общества, с учётом мнения юристов Общества возможных результатов судебных дел, а также прогноз относительно финансовых последствий, включая издержки
1	ООО «МЦ Эко-безопасность»	ООО СК «Капитал-полис Мед»	31179,24 рублей	A56-51570/2016	По состоянию на 31.12.2016 находится на рассмотрении	Иск заявлен о взыскании целевых средств ОМС.
2	ООО «Центр диализа СПб»	ООО СК «Капитал-полис Мед»	14418,24 рублей	A56/64557/2016	По состоянию на 31.12.2016 находится на рассмотрении	Иск заявлен о взыскании целевых средств ОМС.

Исходящие судебные дела

№ п/п	Название истца	Название ответчика	Сумма иска	№ дела	Состояние дела/ дата вынесения судебного акта, решения	Оценка руководством Общества, с учётом мнения юристов Общества возможных результатов судебных дел, а также прогноз относительно финансовых последствий, включая издержки
1	ООО СК «Капитал-полис Мед»	Физическое лицо	136576,70	2-7743/2016	По состоянию на 31.12.2016 находится на рассмотрении	Регрессное требование о взыскании расходов на оплату медицинской помощи. Регрессный иск заявлен о взыскании целевых средств ОМС, подлежащих возврату в ТФОМС на основании ст. 28 федерального закона от 29.11.2010 г. № 326-ФЗ.

Претензии входящие

№ п/п	Название должника	Название кредитора	Сумма иска	№ дела	Состояние дела	Оценка руководством Общества, с учётом мнения юристов Общества возможных результатов претензий, а также прогноз относительно финансовых
-------	-------------------	--------------------	------------	--------	----------------	---

						последствий, включая издержки
-	-	-	-	-	-	-

Претензии исходящие

№ п/п	Название должника	Название кредитора	Сумма иска	№ дела	Состояние дела	Оценка руководством Общества, с учётом мнения юристов Общества возможных результатов претензий, а также прогноз относительно финансовых последствий, включая издержки
-	-	-	-	-	-	-

Оценочные обязательства

Обществом сформирован резерв отпусков (ПБУ 8/2010) в размере 1 671 тыс. руб.

Резерв сомнительных долгов не сформирован, потому что отсутствует просроченная сомнительная задолженность. Исковые требования направлены на взыскание целевых средств по ОМС.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Компания фонд предупредительных мероприятий по обязательному медицинскому страхованию не формирует.

18. Информация о связанных сторонах

Участниками общества являются:

Юридические лица:

ООО «Могур-Инвест» (9,4168%)- генеральный директор Сергеев С.С., участник Сергеев С.С.(100%)

ЗАО «СК «Капитал-полис», владеющее долей 68,6108% уставного капитала Страховщика – генеральный директор А.Н. Кузнецов., участники Физические лица: Сергеев С.С.(30%), Морозов Ф.Н.(54%)

ООО «Медицинский центр «Капитал-Полис», владеющее долей 5,1648% уставного капитала Страховщика. Доля Страховщика в уставном капитале ООО «МЦ «Капитал-Полис» составляет 42,89% - директор А.Н. Кузнецов., участники физические лица ЗАО «СК «Капитал-полис» Сергеев С.С (30%)., Морозов Ф.Н.(54%)

Физические лица:

Морозов Н.Ф. (12,3%)

Морозов Ф.Н. (2,3881%)

Пекаревский А.М. (1,5695%)

Кузнецов А.Н. (0,55%)

Связанными сторонами являются аффилированные лица:

С ЗАО «СК «Капитал-полис» договор страхования сотрудников СПб филиала ООО СК «Капитал-полис Мед» - 450 тыс. руб. и страхования от несчастного случая на 750 тыс. руб.

Вознаграждение, выплаченное Кузнецову А.Н. за 2016г с начислениями составило 999 тыс. руб.

19. Информация об участии в совместной деятельности

Участия в совместной деятельности компания не принимала.

20. Расшифровка данных статей (групп статей), представленных как "прочие", "иные" или "другие"

За 2015 год

- другие доходы составили (стр.9629)- 2793 тыс. руб. (прочие доходы -69 тыс. руб., доходы по инвестициям - 2180 тыс. руб., неиспользованный резерв- 544 тыс. руб.,)

-другие расходы составили (стр.9639)-1532 тыс. руб., (обновление программного обеспечения-331 тыс. руб. налоги-225 тыс. руб., расходы по содержанию здания-162 тыс. руб., услуги сторонних организаций-814 тыс. руб.)

За 2016 год

- другие доходы составили (стр.9629)- 4912 тыс. руб. (доходы по инвестициям - 4796 тыс. руб., неиспользованный резерв- 70 тыс. руб., 7 тыс. руб. –возврат по ОСАГО, 22 тыс. руб. – перечисление от Ярославского ТФ ОМС на оплату медицинской помощи по решению суда, прочие-17 тыс. руб.)

-другие расходы составили (стр.9639)- 16261 тыс. руб., (обновление программного обеспечения-928 тыс. руб. налоги-949 тыс. руб., расходы по содержанию здания-1151 тыс. руб., услуги сторонних организаций-142 тыс. руб. оплата МО по решению суда ЯО-22 тыс. руб. НС-598 тыс. руб., 12471 уценка земельного участка, полученного в момент увеличения УК, и не переоценивался ранее),

21. Информация о существенных ошибках

Существенных ошибок не обнаружено.

22. Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Планируемый срок проведения общего собрания участников общества, на котором будет утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год назначен **на апрель 2017 года.**

23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизация страховщика не производилась.

24. Приоритетные направления деятельности

Единственным видом страховой деятельности компании является обязательное медицинское страхование.

25. Система внутреннего контроля

25.1. Общество, являясь страховой медицинской организацией (Страховщиком), организует систему внутреннего контроля, обеспечивающую достижение следующих целей:

1) эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности общества при совершении страховых и иных операций;

2) эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами страховщика;

3) эффективность управления рисками страховщика (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя страховщиком, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика);

4) достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;

5) соблюдение работниками страховщика этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними организационно-распорядительными документами Общества, осуществляют:

1) органы управления Общества;

2) ревизионная комиссия (ревизор) Общества;

3) главный бухгалтер Общества (его заместители);

4) внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) Общества;

5) актуарий;

6) другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

25.2. Внутренний аудит.

В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов Общество организует внутренний аудит, для чего назначает должностное лицо (внутренний аудитор) или создает структурное подразделение (служба внутреннего аудита).

Внутренним аудитором назначен Чернышев В.А. (Протокол № 01/2014 от 20.01.2014 г. внеочередного общего собрания участников Общества).

26. Иная информация

Финансовые вложения СК на конец отчетного периода:

Финансовые вложения общества в размере 6260 тыс. руб. являются взносом в уставный капитал Общества с ограниченной ответственностью «Медицинский центр «Капитал-Полис», ИНН 7826058328, что составляет 42,89 % его уставного капитала. Медицинский центр активно развивается. Чистые активы ООО «МЦ «Капитал-Полис» на 31.12.2011 г. составляли 20167 тыс. руб., на 31.12.2012г.-46182 тыс. руб., на 31.12.2013 г.-67585 тыс. руб., на 31.12.2014 г.-88245 тыс. руб. на 31.12.2015г.-124152 тыс. руб., на 31.12.2016г.- 185819 тыс. руб.

Акции ЗАО «СК «Капитал-Полис» в количестве 466500 штук стоимостью 12 руб. Финансовые вложения в акции составили 5598 тыс. руб.

В Банке ВТБ 24(ПАО) депозитные счета-30000 тыс. руб. под 9,15 % годовых

В АО «АБ»РОССИЯ» депозитные счета- 28500 тыс. руб. под 7,9% годовых.

Доходы по депозитным вкладам в 2016 году составили 4796 тыс. руб.

По договору о начислении процентов на неснижаемый остаток средств на расчетном счете получен доход 1112 тыс. руб.

Передача другим организациям или лицам ценных бумаг или финансовых вложений не производилась.

Резерв под обесценение финансовых вложений не формировался и не использовался так как стоимость акций ЗАО «Страховая компания «Капитал-Полис» (4666 тыс. руб.) не уменьшилась а увеличилась (5598 тыс. руб.) и вклад в уставный капитал ООО «МЦ «Капитал-Полис»(6260 тыс. руб.) не изменился т.к. стоимость чистых активов перечисленных компаний не меньше величин уставных капиталов, что подтверждается предоставленной отчетностью.

В марте 2016 году собственниками был увеличен уставный капитал общества на 80000 тыс. руб. за счет внесения денежных средств-26170 тыс. руб., 4/16 доли земельного участка -16701 тыс. руб. и 4/16 доли здания-37129 тыс. руб. На 31.12.2016 года была произведена переоценка недвижимого имущества, а именно: 1/16 доля земельного участка была уценена на 3142 тыс. руб. за счет добавочного капитала и ее стоимость составила 1057 тыс. руб., 4/16 доли земельного участка стоимостью 16701 тыс. руб.(ранее не переоценивались) были уценены на 12471 тыс. руб. до 4230 тыс. руб.(сумма уценки отнесена на расходы). Переоценка долей здания произведена за счет увеличения добавочного капитала, 1/16 доля на 7418 тыс. руб. и ее справедливая стоимость составила-17693 тыс. руб., 4/16 доли на 33641 тыс. руб. и ее справедливая стоимость составила 70770 тыс. руб. Переоценка подтверждена отчетом независимого оценщика.

Для учета целевых средств ОМС используется метод начисления.

Дебиторская задолженность возникшая по операциям ОМС составляет 24593 тыс.руб., которая состоит из Задолженности ТФ ОМС по г. Санкт-Петербургу по целевым средствам за декабрь 2016 г, в размере 22192 тыс. руб., по ТФ ОМС по г. Красноярску-2401 тыс. руб.

Остаток авансов, выданных в МО составляет 13151 тыс. руб. На территории СПб-1030 тыс. руб., на территории Красноярского Края – 12121 тыс. руб.(ГССМП г.Норильск-1060 тыс. руб., КГБУЗ Норильская МДБ-1434 тыс. руб., КГБУЗ Норильская МП1-2314 тыс. руб., КГБУЗ

Норильский МРД-1190тыс. руб., КГБУЗ БКНЦ СОРАН ОМС-1199 тыс. руб.)

Кредиторская задолженность по счетам, выставленным медицинскими организациями за пролеченных больных на 01.01.2017 составила 18274 тыс. руб. Все счета оплачены в январе 2017 года. Взаиморасчеты с ТФ ОМС12907 тыс.руб.- подлежит возврату в ТФ ОМС по г. СПб-12798 тыс. руб. по Красноярскому Краю-108 тыс. руб. Все средства возвращены в фонды.

Обществом произведен анализ оплаченной медицинской помощи, оказанной застрахованным гражданам в соответствии с условиями, установленными в территориальных

программах обязательного медицинского страхования, за счет целевых средств, который показал, что страховой компании при надлежащем выполнении условий договора, тщательном контроле объемов сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи в медицинских организациях, целевых средств на оплату медицинской помощи в 2016 году было достаточно. По результатам проверки выявлены случаи необоснованно оплаченной медицинской помощи. СМО перечислила штраф в размере 364 тыс. руб. Средств, подлежащих уплате медицинским организациям по результатам проведенной реэкспертизы у страховой компании нет. ТФ ОМС ежегодно проводятся комплексные проверки деятельности СМО.

Раскрытие информации по ПБУ 18:

За 2015 год

Бухгалтерская прибыль в отчетном периоде составляет-5421 тыс. руб.

Налогооблагаемая прибыль по налоговому учету – 6990 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль составляет 1426 тыс. руб.

В т.ч. постоянные налоговые обязательства 342 тыс. руб.

Постоянные разницы, которые исключаются из расчета налоговой базы по налогу на прибыль, сложились из следующих расходов:

- взносы в медицинскую ассоциацию -247 тыс. руб.

- благотворительность- 10 тыс. руб.

- амортизация – 63 тыс. руб.

- пожертвования-17 тыс. руб.

- прочие 216 тыс. руб.

Изменения отложенных налоговых обязательств-44 тыс. руб.

Изменение отложенных налоговых активов -72 тыс. руб.

Чистая прибыль-4023 тыс. руб.

Чистая прибыль-385 тыс. руб.

За 2016 год

Бухгалтерский убыток в отчетном периоде составляет -10237 тыс. руб.

Налогооблагаемая прибыль по налоговому учету -3620 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль составляет 724 тыс. руб.

В т.ч. постоянные налоговые обязательства 2667 тыс. руб.

Постоянные разницы, которые исключаются из расчета налоговой базы по налогу на прибыль, сложились из следующих расходов:

- взносы в медицинскую ассоциацию -327 тыс. руб.

- благотворительность- 34 тыс. руб.

- амортизация – 39 тыс. руб.

- пожертвования-358 тыс. руб.

- прочие 104 тыс. руб.

- уценка земельного участка-12471 тыс. руб.

Изменения отложенных налоговых обязательств-105 тыс. руб.

Убыток -10856 тыс. руб.

Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом -1 731 тыс. руб. на начало года и на конец года- стоимость арендованного офисного помещения, находящегося по адресу; , г Красноярск, ул. Ленина, д.122. Прочие обязательства по строке 2290 в размере 6 923 тыс. руб. отражены остатки целевых средств на конец отчетного периода.

Директор _____ /Кузнецов Алексей Николаевич/

Главный бухгалтер _____ Григуль Светлана Константиновна/

28.03.2017



ПОЯСНЕНИЯ В ТЕКСТОВОЙ ФОРМЕ (ОПН)

Рег. № 2875, КАПИТАЛ-ПОЛИС МЕДИЦИНА

Комментарий к Соотношению, требующему пояснение. **Форма 1, раздел 1, соотношение 4**

В соответствии с пунктом 11 статьи 32 Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 Страховая компания "Капитал-полис Медицина" (рег. № 2875)увеличила уставный капитал с 60000 тыс. руб. до 140000 тыс. руб. Изменения зарегистрированы Межрайонной ИФНС России № 15 по Санкт-Петербургу, дата регистрации 24.03.2016 г. (ГРН 2167847822195). О чем сообщено в Центальный Банк Российской Федерации письмом № 163 от 25 марта 2016 года.

Комментарий к Соотношению, требующему пояснение. **Форма 1, раздел 1, соотношение 7**

По строке 2200гр. 4 отражены остатки целевых средств по обязательному медицинскому страхованию в размере 6923 тыс. руб.

Комментарий к Соотношению, требующему пояснение. **Форма бoms, раздел 1, соотношение 16**

Письмом Федерального фонда обязательного медицинского страхования №1205/26-4/и от 17 февраля 2016 года были даны разъяснения по вопросу реализации Федерального закона от 30 декабря 2015 года №432-ФЗ «О внесении изменений в статью 25 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» на основании которых страховой компанией была произведена корректировка в сторону увеличения направленных на ведение дела средств в результате применения к медицинским организациям санкций за нарушения, выявленные при проведении:

-экспертизы качества медицинской помощи- размере 91 тыс.руб.

Комментарий к Соотношению, требующему пояснение. **Форма бoms, раздел 1, соотношение 17**

Письмом Федерального фонда обязательного медицинского страхования №1205/26-4/и от 17 февраля 2016 года были даны разъяснения по вопросу реализации Федерального закона от 30 декабря 2015 года №432-ФЗ «О внесении изменений в статью 25 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» на основании которых страховой компанией была произведена корректировка в сторону увеличения направленных на ведение дела средств в результате применения к медицинским организациям санкций за нарушения, выявленные при проведении:

-медико-экономической экспертизы - размере 151 тыс.руб.

Комментарий к Соотношению, требующему пояснение. **Форма бoms, раздел 1, соотношение 18**

Письмом Федерального фонда обязательного медицинского страхования №1205/26-4/и от 17 февраля 2016 года были даны разъяснения по вопросу реализации Федерального закона от 30 декабря 2015 года №432-ФЗ «О внесении изменений в статью 25 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» на основании которых страховой компанией была произведена корректировка в сторону увеличения направленных на ведение дела средств в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества в размере 34 тыс. руб.

Комментарий к Соотношению, требующему пояснение. **Форма бoms, раздел 1, соотношение 43**

Возврат средств из медицинской организации и по результатам проверки КРУ ТФОМС медицинской организации, возврат остатков целевых средств МО -1070 тыс.руб.Все средства возвращены в ТФ ОМС,

Комментарий к Соотношению, требующему пояснение. **Форма бoms, раздел 1, соотношение 48**

Разница между суммами строк 4000 гр. 3 и 6000 гр.3 составляет 6228 тыс. руб.(12121-5893=6228) По данным бухгалтерского учета на территории СПб стр 4000 гр.3 =1030 тыс. руб. и стр. 6000 гр. 3= 1030 тыс. руб. на территории Красноярского Края разница составляет 6228 тыс. руб., которая сложилась по следующей причине. Сумма перечисленного аванса на декабрь 2016 года составила 95% от ср.месячных перечисленных денежных средств за последние три месяца (т.е. за сентябрь, октябрь, ноябрь), что приблизительно соответствует 95% от ср.месячных сумм, выставляемых МО счетов-реестров. Ср.месячные суммы счетов реестров за сентябрь-ноябрь 2016 года составила 108 733 тыс. рублей. Однако счета-реестры за декабрь 2016 года мед.организациями были выставлены на сумму 94 070 тыс. рублей. Для некоторых МО это составило всего 75% от ср.месячных объемов. В результате чего в большинстве МО сложились большие авансы, превышающие средне-месячные показатели переходящих авансов. Средне-месячные переходящие авансы в 2016 году по МО составили 300 тыс.-500 тыс. рублей.

В результате по итогам 2016 года в страховой компании при остатке целевых средств на сумму 5 894 тыс. рублей сложился аванс МО на сумму 12 121 тыс. руб. По письмам СК авансы были возвращены в январе 2017г. в СК в размере 8598 тыс. руб. и соответственно возвращены в ТФ ОМС Красноярского Края.

Комментарий к Соотношению, требующему пояснение. **Форма бoms, раздел 1, соотношение 49**

Разница между суммами строк 4000 гр. 4 и 6000 гр.4 составляет 67237 тыс. руб.(-61652-5585=-67237) По данным бухгалтерского учета на территории СПб стр 4000 гр.4 минус стр. 6000 гр. 4= 48662 тыс. руб, на территории Красноярского Края разница составляет 16861 тыс. руб., которая сложилась из следующих данных- задолженность ТФ ОМС по целевым средствам-11949 тыс. руб., задолженность СМО перед МО-28810 тыс. руб. (28810-11949=16861)Данные суммы задолженностей в форме б-омс не отражаются. И на территории Ярославской области 1714тыс.руб.(-1709-5=-1714),которая сложилась из следующих данных- задолженность ТФ ОМС по целевым средствам-1 тыс. руб., задолженность СМО перед МО-1715 тыс. руб. (1715-1=1714)Данные суммы задолженностей в форме б-омс не отражаются.

Санкт-Петербургский филиал ООО СК «Капитал-полис Мед» сообщает, что по состоянию на 01 января 2016 года задолженность по счетам за оказанную медицинскую помощь составляет 50 038 тыс.руб., остаток аванса выданного в медицинские организации в 2015 году и незначенного при расчетах за декабрь 2015 года составляет 2 061 тыс. руб. После перечисления окончательного расчета за счет средств 2015 года в размере 1 376 тыс.руб., сумма неоплаченных счетов, предъявленных медицинскими организациями к оплате сверх распределенного объема финансовых средств на 2015 год, составила 48 662 руб.

СМО обратилась в ТФ ОМС Санкт-Петербурга (письмо исх. №40 от 27.01.2016 года) с просьбой разрешить оплату счетов предъявленных медицинскими организациями к оплате сверх распределенного объема финансовых средств на 2015 год из средств текущего финансирования 2016 года. Рассмотрев обращение ТФОМС Санкт-Петербурга счел возможным использование Санкт-Петербургским филиалом ООО СК «Капитал-полис Мед» денежных средств, остающихся после завершения расчетов с медицинскими организациями за отчетный месяц в 2016 году, для оплаты случаев оказания медицинской помощи, предъявленной к оплате в 2015 году сверх плана на 2015 год (письмо исх. №373 от 28.01.2016 года).

С учетом возмещения случаев оказания медицинской помощи, превышающих годовой объем финансовых средств в соответствии с пунктом 5.5.3 ГТС на 2015 год и результатов контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи в феврале 2016 года СМО произвела оплату счетов за оказанную медицинскую помощь в 2015 году в размере 13 809 тыс.руб.. Сумма отказов составила: 34 852 тыс. руб., в том числе в связи с превышением планового объема финансирования на 2015 год 34 532 тыс. руб.

Директор



Кузнецов А.Н.

Главный бухгалтер

Handwritten signature of S.K. Grigulya

Григуль С.К.

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

